

Raport
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Wojewódzkiej Stacji Pogotowia
Ratunkowego Samodzielnego
Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Łomży

Łomża, 2020-05-30

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2019 r.	4
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.....	4
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. w porównaniu do okresu 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r.	7
3. Bilans na dzień 31.12.2019 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2018 r.....	9
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2018-2019	14
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2020-2022 oraz przyjęte założenia	20
1. Założenia.....	20
2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2020-2022	22
3. Analiza wskaźnikowa.....	29
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	30

I. Wstęp

Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łomży (WSPR SPZOZ w Łomży) została utworzona na mocy Zarządzenia Nr 70/92 z dnia 23.12.1992 r. Wojewody Łomżyńskiego i działa na podstawie Statutu zatwierdzonego Uchwałą Nr V/29/19 Sejmiku Województwa Podlaskiego z dnia 21.01.2019r. Zakład posiada osobowość prawną i jest wpisany do Rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej - Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000059165.

Celem działania Zakładu jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych oraz promocji zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

1) udzielanie świadczeń zdrowotnych w ramach systemu Państwowe Ratownictwo

Medyczne w zakresie:

- a) zespołów ratownictwa medycznego specjalistycznych,
- b) zespołów ratownictwa medycznego podstawowych,
- c) dyspozytorni medycznej,

2) udzielanie świadczeń w zakresie transportu medycznego

3) udzielanie świadczeń podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie:

- a) transportu sanitarnego POZ;
- 4) w przypadkach klęsk żywiołowych, katastrof oraz innych zdarzeń zagrażających życiu i zdrowiu w skali masowej albo w celu wykonania zobowiązań międzynarodowych Zakład może zostać zobowiązany do wykonywania dodatkowych zadań,
- 5) organizowanie szkolenia dla personelu pogotowia ratunkowego i współdziałanie w tym zakresie z innymi jednostkami organizacyjnymi,
- 6) systematyczna obserwacja i analiza nieszczęśliwych wypadków i nagłych zachorowań oraz niezwłoczne powiadamianie właściwych organów administracji o wykryciu czynników mogących być ich przyczyną,
- 7) prowadzenie i koordynowanie spraw łączności bezprzewodowej na obszarze swego działania.

Zakład może także wykonywać działalność gospodarczą w zakresie:

- 1) obsługi pojazdów mechanicznych i stacji kontroli pojazdów,
- 2) wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntów,
- 3) transportu sanitarnego,
- 4) usług dotyczących zabezpieczenia medycznego imprez masowych, pod warunkiem, że działalność ta nie jest uciążliwa dla pacjenta lub przebiegu leczenia.

Siedzibą główną Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest Łomża. Obszarem działania WSPR SPZOZ w Łomży w zakresie ratownictwa medycznego jest: miasto Łomża, powiat łomżyński, powiat grajewski, powiat kolneński, powiat zambrowski, powiat wysokomazowiecki (bez gminy Kobylin Borzymy). Zakład dysponuje 6 zespołami ratownictwa medycznego specjalistycznymi oraz 7 zespołami ratownictwa medycznego podstawowymi rozmieszczonymi zgodnie z Wojewódzkim planem działania systemu Państwowe Ratownictwo Medyczne w województwie podlaskim.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2019 r.

1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

a) Struktura przychodów

Źródło przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych – umowa z NFZ: 20.180.244,83 zł (97,48%)		
Świadczenia medyczne udzielane przez ZRM	19 166 673,02	92,59%
- „S”	10 228 883,49	49,41%
- „P”	8 937 789,53	43,18%
Transport sanitarny POZ	1 013 571,81	4,90%
II. Usługi medyczne komercyjne: 29.851,02 zł (0,14%)		
Transport sanitarny	20 976,20	0,10%
Zabezpieczenie medyczne imprez masowych	8 874,82	0,04%
III. Usługi niemedyczne: 130.966,46 zł (0,63%)		
Warsztatowe	93 617,91	0,45%
Najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego	37 288,75	0,18%
Pozostałe	59,6	0,00%
IV. Pozostałe przychody: 360.098,40 zł (1,74%)		
Pozostałe przychody operacyjne	308 492,41	1,49%
Przychody finansowe	51 605,99	0,25%
Razem przychody	20 701 160,51	100,00%

Głównym źródłem przychodów Zakładu w 2019 roku była realizacja umów zawartych z NFZ. Ogółem przychody z tego tytułu wyniosły 20.180.244,83 zł co stanowiło 97,48% przychodów ogółem. Największe przychody z NFZ Zakład uzyskał na świadczenia usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne, które wyniosły 19.166.673,02 zł, co stanowiło 92,59% przychodów ogółem. Ponadto z NFZ zakład uzyskał przychody z tytułu realizowania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie transportu sanitarnego w POZ w wysokości 1.013.571,81 zł, co stanowiło 4,9% przychodów ogółem.

Z tytułu świadczenia komercyjnych usług medycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 29.851,02 zł co stanowiło 0,14% przychodów ogółem w następujących zakresach:

- transport sanitarny – w wysokości 20.976,20 zł (0,1% przychodów ogółem),
- zabezpieczenie medyczne imprez masowych – w wysokości 8.874,82 zł (0,04% przychodów ogółem).

Z tytułu świadczenia usług niemedycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 130.966,46 zł, co stanowiło 0,63% przychodów ogółem, w następujących zakresach:

- usługi warsztatowe – w wysokości 93.617,91 zł (0,45% przychodów ogółem),

- najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego – w wysokości 37.288,75 zł (0,18% przychodów ogółem).

Wartość pozostałych przychodów uzyskanych przez Zakład w 2019 roku wynosiła 360.098,40 zł, co stanowiło 1,74% przychodów ogółem, z czego pozostałe przychody operacyjne wyniosły 308.492,41 zł (1,49% przychodów ogółem) a przychody finansowe 51.605,99 zł (0,25% przychodów ogółem).

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 017 066,72	4,93%
Zużycie materiałów i energii	1 143 693,13	5,54%
Usługi obce	5 266 976,16	25,51%
Podatki i opłaty	146 509,19	0,71%
Wynagrodzenia	10 394 067,38	50,35%
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	2 513 871,05	12,18%
Pozostałe koszty rodzajowe	122 922,04	0,60%
Pozostałe koszty operacyjne	36 006,60	0,17%
Koszty finansowe	1 828,31	0,01%
RAZEM KOSZTY: 20.642.940,58 zł		

W 2019 roku Zakład poniósł 20.642.940,58 zł kosztów ogółem. Najwyższym kosztem Zakładu były koszty osobowe stanowiące 88,04 % kosztów ogółem w tym:

- wynagrodzenia, które wyniosły 10.394.067,38 zł i stanowiły 50,35% kosztów ogółem,
- usługi obce (w tym kontrakty medyczne), które wyniosły 5.266.976,16 zł i stanowiły 25,51% kosztów ogółem,
- ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, które wyniosły 2.513.871,05 zł i stanowiły 12,18% kosztów ogółem.

Znaczącą rolę odgrywały również koszty: amortyzacji – 1.017.066,72 zł (4,93% kosztów ogółem), zużycia materiałów – 1.143.693,13 zł (5,54% kosztów ogółem), podatków i opłat – 146.509,19 zł (0,71% kosztów ogółem).

c) Struktura zobowiązań

- Na dzień 31.12.2019 roku Zakład nie miał żadnych zobowiązań długoterminowych.
- Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 2.279.028,29 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	593 952,15	26,06%
Podatki i ubezpieczenia	837 808,62	36,76%
Wynagrodzenia	613 524,93	26,92%
Inne	48 436,70	2,13%
Fundusze specjalne	185 305,89	8,13%
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM: 2.279.028,29 zł		

Zobowiązania krótkoterminowe ogółem wyniosły 2.279.028,29 zł. Najistotniejszą pozycją w zobowiązaniach krótkoterminowych były zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń wynoszące 837.808,62 zł (36,76% zobowiązań ogółem), zobowiązania z tytułu dostaw i usług w wysokości 593.952,15 zł (26,06% zobowiązań ogółem) oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w wysokości 613.524,93 zł (26,92% zobowiązań ogółem).

2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. w porównaniu do okresu 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2018 r.	2019 r.	Dynamika 2019/2018
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	18 793 602,39	20 340 327,95	8,23%
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 795 541,96	20 341 062,11	8,22%
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 939,57	-734,16	-62,15%
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.	Koszty działalności operacyjnej	19 699 498,31	20 605 105,67	4,60%
I.	Amortyzacja	1 000 329,57	1 017 066,72	1,67%
II.	Zużycie materiałów i energii	1 172 083,81	1 143 693,13	-2,42%
III.	Usługi obce	5 395 954,41	5 266 976,16	-2,39%
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	121 250,79	146 509,19	20,83%
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	9 603 482,28	10 394 067,38	8,23%
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 294 656,00	2 513 871,05	9,55%
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	111 741,45	122 922,04	10,01%
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-905 895,92	-264 777,72	70,77%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	280 511,79	308 492,41	9,97%
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	260 602,59	286 588,60	9,97%
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	19 909,20	21 903,81	10,02%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	16 593,01	36 006,60	117,00%
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	16 593,01	36 006,60	117,00%
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-641 977,14	7 708,09	101,20%
G.	Przychody finansowe	78 763,39	51 605,99	-34,48%
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	78 763,39	51 605,99	-34,48%
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	191,52	1 828,31	854,63%
I.	Odsetki, w tym:	191,52	1 828,31	854,63%
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-563 405,27	57 485,77	110,20%
J.	I. Podatek dochodowy		22 414,00	
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-563 405,27	35 071,77	106,22%

WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnęła w 2019 roku wynik finansowy (zysk netto) w wysokości 35.071,77 zł, który jest wyższy o 598.477,04 zł, tj. o 106,22% w stosunku do straty netto z 2018 roku.

Wynik finansowy ze sprzedaży (strata) w 2019 roku wyniósł 264.777,72 zł i jest niższy o 641.118,20 zł, tj. o 70,77%, w porównaniu do wyniku finansowego (straty) ze sprzedaży za 2018 rok. Na poprawę wyniku finansowego największy wpływ miało zwiększenie przychodów ze sprzedaży, w tym z NFZ o 1.576.531,72 zł, tj. o 8,47%.

Przyczyną zwiększenia przychodów z NFZ był: wzrost wartości umowy na świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju ratownictwo medyczne w zakresie:

- świadczeń udzielanych przez podstawowe zespoły ratownictwa medycznego w związku z funkcjonowaniem ZRM z miejscem wyczekiwania w Nowogrodzie przez cały 2019 rok (o 464.150,00 zł, tj. 162,49%) oraz wzrostu ceny dobokaretki roku (o 356.417,95 zł tj. o 5,46%),
- dodatkowych środków z przeznaczeniem na finansowanie świadczeń udzielanych przez ratowników medycznych i dyspozytorów medycznych (o 604.743,30 zł, tj. o 52,07%) w związku ze zwiększeniem kwoty dodatku wynikającej z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 4 stycznia 2019 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej,
- dodatkowych środków z przeznaczeniem na finansowanie świadczeń udzielanych przez pielęgniarki systemu (o 118.625,32 zł, tj. o 22,22%) w związku ze zwiększeniem kwoty dodatku wynikającej z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 14 października 2015 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej.

Łączne koszty działalności operacyjnej w 2019 roku były wyższe o 905.607,36 zł, tj. o 4,6%, od kosztów działalności operacyjnej za 2018 rok. Największy wpływ na wyższe koszty działalności operacyjnej miało zwiększenie kosztów wynagrodzeń o 790.585,10 zł, tj. o 8,23% oraz świadczeń na rzecz pracowników o 219.215,05 zł, tj. 9,55% - wzrost wynagrodzeń pielęgniarek i ratowników medycznych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 14 października 2015 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. 2015 poz.1628 z późn. zm.), wzrost wynagrodzeń pracowników zgodnie z Ustawą z dnia 13 września 2018 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz.1942), wzrost wynagrodzeń pozostałych pracowników nie wykonujących zawodów medycznych.

Wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej w 2019 roku wyniósł 272.485,81 zł i jest wyższy o 8.567,03 zł, tj. o 3,25% w porównaniu do wyniku finansowego z działalności operacyjnej z 2018 roku. Na wzrost wyniku finansowego z pozostałej działalności operacyjnej największy wpływ miał wzrost wartości dotacji o 25.986,01 tj. o 9,97% (wyższa kwota odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych z dotacji, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych proporcjonalnie do wielkości odpisu).

WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągnęła dodatni wynik na działalności finansowej, który jest niższy o 28.794,19 zł, tj. o 36,65%, od wyniku na działalności finansowej osiągniętego w 2018 roku (niższe przychody finansowe – odsetki, uzyskane od środków finansowych zgromadzonych na lokatach bankowych).

3. Bilans na dzień 31.12.2019 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2018 r.

	Wyszczególnienie	2018	2019	Struktura 2018	Struktura 2019	Dynamika 2019/2018
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	7 145 084,08	8 973 950,93	54,16%	62,61%	125,60%
I.	Wartości niematerialne i prawne	186 098,28	62 897,21	1,41%	0,44%	33,80%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00%	0,00%	
	2. Wartość firmy			0,00%	0,00%	
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	186 098,28	62 897,21	1,41%	0,44%	33,80%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 958 985,80	8 911 053,72	52,75%	62,17%	128,05%
	1. Środki trwałe	6 529 744,24	8 907 780,42	49,50%	62,15%	136,42%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	500 945,43	500 945,43	3,80%	3,50%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 124 788,09	4 331 198,37	23,69%	30,22%	138,61%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	168 168,31	189 403,11	1,27%	1,32%	112,63%
	d) środki transportu	2 528 952,70	3 622 645,89	19,17%	25,28%	143,25%
	e) inne środki trwałe	206 889,71	263 587,62	1,57%	1,84%	127,40%
	2. Środki trwałe w budowie	429 241,56	3 273,30	3,25%	0,02%	0,76%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			0,00%	0,00%	
III.	Należności długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Od jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Od pozostałych jednostek			0,00%	0,00%	
IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Nieruchomości			0,00%	0,00%	
	2. Wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	

	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	4. Inne inwestycje długoterminowe			0,00%	0,00%	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00%	0,00%	
B.	Aktywa obrotowe	6 046 770,86	5 358 745,86	45,84%	37,39%	88,62%
I.	Zapasy	300 718,83	350 217,65	2,28%	2,44%	116,46%
	1. Materiały	300 718,83	350 217,65	2,28%	2,44%	116,46%
	2. Półprodukty i produkty w toku			0,00%	0,00%	
	3. Produkty gotowe			0,00%	0,00%	
	4. Towary			0,00%	0,00%	
	5. Zaliczki na dostawy			0,00%	0,00%	
II.	Należności krótkoterminowe	248 615,97	214 757,69	1,88%	1,50%	86,38%
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Należności od pozostałych jednostek	248 615,97	214 757,69	1,88%	1,50%	86,38%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	107 276,47	114 541,04	0,81%	0,80%	106,77%
	- do 12 miesięcy	107 276,47	114 541,04	0,81%	0,80%	106,77%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	18 576,00	-	0,14%	0,00%	
	c) inne	122 763,50	100 216,65	0,93%	0,70%	81,63%
	d) dochodzone na drodze sądowej			0,00%	0,00%	
III.	Inwestycje krótkoterminowe	5 479 498,12	4 777 311,94	41,54%	33,33%	87,19%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 479 498,12	4 777 311,94	41,54%	33,33%	87,19%
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	

	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 479 498,12	4 777 311,94	41,54%	33,33%	87,19%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 479 498,12	2 677 311,94	18,80%	18,68%	107,98%
	- inne środki pieniężne			0,00%	0,00%	
	- inne aktywa pieniężne	3 000 000,00	2 100 000,00	22,74%	14,65%	
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0,00%	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 937,94	16 458,58	0,14%	0,11%	91,75%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			0,00%	0,00%	
D.	Udziały (akcje własne)			0,00%	0,00%	
	Aktywa razem	13 191 854,94	14 332 696,79	100,00%	100,00%	108,65%

	Wyszczególnienie	2018	2019	Struktura 2018	Struktura 2019	Dynamika 2019/2018
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
	PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 722 894,74	6 757 966,51	50,96%	47,15%	100,52%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 438,55	3 358 438,55	25,46%	23,43%	100,00%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 966 753,11	5 403 347,84	45,23%	37,70%	90,56%
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00%	0,00%	
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00%	0,00%	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00%	0,00%	
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			0,00%	0,00%	
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 2 038 891,65	- 2 038 891,65	-15,46%	-14,23%	100,00%
VI.	Zysk (strata) netto	- 563 405,27	35 071,77	-4,27%	0,24%	-6,22%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00%	0,00%	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 468 960,20	7 574 730,28	49,04%	52,85%	117,09%
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 788 557,45	2 798 988,99	21,14%	19,53%	100,37%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 788 557,45	2 789 291,61	21,14%	19,46%	100,03%
	- długoterminowa	2 271 468,80	2 234 185,94	17,22%	15,59%	98,36%
	- krótkoterminowa	517 088,65	555 105,67	3,92%	3,87%	107,35%
	3. Pozostałe rezerwy	-	9 697,38	0,00%	0,07%	
	- długoterminowe			0,00%	0,00%	
	- krótkoterminowe		9 697,38	0,00%	0,07%	
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Wobec jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	

	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	0,00%	0,00%	
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) inne			0,00%	0,00%	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 210 685,15	2 279 028,29	16,76%	15,90%	103,09%
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	2 068 144,50	2 093 722,40	15,68%	14,61%	101,24%
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	635 362,60	593 952,15	4,82%	4,14%	93,48%
	- do 12 miesięcy	635 362,60	593 952,15	4,82%	4,14%	93,48%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			0,00%	0,00%	
	f) zobowiązania wekslowe			0,00%	0,00%	
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	851 520,70	837 808,62	6,45%	5,85%	98,39%
	h) z tytułu wynagrodzeń	532 208,22	613 524,93	4,03%	4,28%	115,28%
	i) inne	49 052,98	48 436,70	0,37%	0,34%	98,74%
	4. Fundusze specjalne	142 540,65	185 305,89	1,08%	1,29%	130,00%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 469 717,60	2 496 713,00	11,14%	17,42%	169,88%
	1. Ujemna wartość firmy			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 469 717,60	2 496 713,00	11,14%	17,42%	169,88%
	- długoterminowe	1 256 609,37	2 198 336,21	9,53%	15,34%	174,94%
	- krótkoterminowe	213 108,23	298 376,79	1,62%	2,08%	140,01%
	Pasywa razem	13 191 854,94	14 332 696,79	100,00%	100,00%	108,65%

Aktywa trwale WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągnęły wartość 8.973.950,93 zł (62,61% sumy bilansowej), zaś w 2018 roku – 7.145.084,08 zł (54,16% sumy bilansowej). W stosunku do roku 2018 nastąpił wzrost wartości aktywów trwałych o kwotę 1.828.866,85 zł tj. o 25,60%. Najistotniejszą pozycją aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży są rzeczowe

aktywa trwałe, które w 2019 roku osiągnęły wartość 8.911.053,72 zł stanowiącą 62,17% sumy bilansowej i wzrosły w stosunku do aktywów trwałych z 2018 roku o 1.952.067,92 zł tj. o 28,05%.

Aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągnęły wartość 5.358.745,86 zł (37,39% sumy bilansowej) zaś w 2018 roku – 6.046.770,86 zł (45,84% sumy bilansowej). W roku 2019 w stosunku do roku 2018 nastąpił spadek wartości aktywów obrotowych o kwotę 688.025,00 zł, tj. o 11,38%. Najistotniejszą pozycją aktywów obrotowych WSPR SPZOZ w Łomży są inwestycje krótkoterminowe, które w 2019 roku osiągnęły wartość 4.777.311,94 zł tj. 33,33% sumy bilansowej i zmniejszyły się w stosunku do inwestycji krótkoterminowych z 2018 roku o kwotę 702.186,18 zł tj. o 12,81%. Spadek wartości aktywów obrotowych wynikał głównie ze zmniejszenia wartości krótkoterminowych aktywów finansowych w związku z zakupem ambulansu sanitarnego oraz prowadzeniem inwestycji – budowy garaży wraz z zapleczem technicznym w Filii w Wysokiem Mazowieckiem.

Kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągnął wartość 6.757.966,51 zł (47,15% sumy bilansowej), zaś w 2018 roku – 6.722.894,74 zł (50,96% sumy bilansowej). W roku 2019 w stosunku do roku 2018 nastąpił wzrost wartości kapitałów własnych o wygenerowany w 2019 roku zysk netto w wysokości 35.071,77 zł (wzrost o 0,52%). Najistotniejszą pozycją kapitału własnego jest kapitał zapasowy, którego wartość w 2019 roku wyniosła 5.403.347,84 zł tj. 37,70% sumy bilansowej. W roku 2019 w stosunku do roku 2018 wartość kapitału zapasowego zmniejszyła się o kwotę 563.405,27 zł w związku z pokryciem straty netto powstałej w 2018 roku.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągnęły wartość 7.574.730,28 zł co stanowiło 52,85% sumy bilansowej zaś w roku 2018 - 6.468.960,20 zł (49,04% sumy bilansowej). W roku 2019 w stosunku do roku 2018 nastąpił wzrost wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania o kwotę 1.105.770,08 zł tj. o 17,09%. Najistotniejszymi pozycjami zobowiązań i rezerw na zobowiązania są:

- rezerwy na zobowiązania, których wartość w 2019 roku wynosiła 2.798.988,99 zł (19,53% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rezerw na zobowiązania z 2018 roku o kwotę 10.431,54 zł tj. o 0,37%,
- zobowiązania krótkoterminowe, których wartość w 2019 roku wynosiła 2.279.028,29 zł (15,90% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości zobowiązań krótkoterminowych z 2018 roku o kwotę 68.343,14 zł tj. o 3,09%,
- rozliczenia międzyokresowe których wartość w 2019 roku wynosiła 2.496.713,00 zł (17,42% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rozliczeń międzyokresowych z 2018 roku o kwotę 1.026.995,40 zł tj. o 69,88%.

Główną przyczyną wzrostu w 2019 roku w stosunku do 2018 roku wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania było otrzymanie w 2019 roku dotacji od Skarbu Państwa na zakup ambulansów sanitarnych w wysokości 1.200.000,00 zł.

4. Analiza wskaźnikowa za lata 2018-2019

I wskaźniki zyskowności			
1) Wskaźnik zyskowności netto (%)			
wynik netto x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	Wynik netto	-563 405,27	35 071,77
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	18 795 541,96	20 341 062,11
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	280 511,79	308 492,41
5.	przychody finansowe	78 763,39	51 605,99

Wyniki	2018	2019
	-2,94	0,17

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3		3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)			
wynik z działalności operacyjnej x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	wynik z działalności operacyjnej	-641 977,14	7 708,09
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	18 795 541,96	20 341 062,11
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	280 511,79	308 492,41

Wyniki	2018	2019
	-3,37	0,04

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 3,0%	3		3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

wynik netto x 100%

średni stan aktywów

Lp.	Składniki	2018	2019
1.	wynik netto	-563 405,27	35 071,77
2.	średni stan aktywów	13 483 259,34	13 762 275,87

Wyniki	2018	2019
	-4,18	0,25

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3		3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności określają ekonomiczną efektywność działalności czyli zdolność podmiotu do generowania zysków.

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za 2019 rok Zakład uzyskał wskaźnik zyskowności netto na poziomie 0,17%, natomiast w roku 2018 wskaźnik ten wyniósł (-2,94%). Oznacza to, że wynik finansowy netto za 2019 rok stanowi 0,17% przychodów. Wzrost wskaźnika zyskowności netto w roku 2019 w stosunku do roku 2018 wynikał ze zwiększenia przychodów z POW NFZ w związku z: realizacją w ciągu całego 2019 roku świadczeń udzielanych przez podstawowy zespół ratownictwa medycznego w utworzony w X 2018 roku miejscu wyczekiwania Nowogród oraz wzrostu cen dobokaretki typu „S” i typu „P”, a także zwiększenia środków z przeznaczeniem na wzrost wynagrodzeń dla ratowników medycznych, dyspozytorów medycznych i pielęgniarek.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku kształtował się na poziomie 0,04%. Oznacza to, że podstawowa działalność zakładu i pozostała działalność operacyjna uzyskała ekonomiczną efektywność na poziomie 0,04%. W roku 2018 wskaźnik ten osiągnął poziom (-3,37%). Na zwiększenie wysokości wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej wpłynął głównie wzrost wartości przychodów ze sprzedaży i pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik zyskowności aktywów WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku kształtował się na poziomie 0,25% natomiast w roku 2018 wskaźnik ten osiągnął poziom (-4,18%). Wzrost wartości tego wskaźnika wynika ze wzrostu wartości przychodów ze sprzedaży i pozostałych przychodów operacyjnych.

II wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności (%)

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2018	2019
1.	aktywa obrotowe	6 046 770,86	5 358 745,86
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	17 937,94	16 458,58
4.	zobowiązania krótkoterminowe	2 210 685,15	2 279 028,29
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	517 088,65	564 803,05

Wyniki	2018	2019
	2,21	1,88

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12	12	12
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2018	2019
1.	aktywa obrotowe	6 046 770,86	5 358 745,86
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	17 937,94	16 458,58
4.	zapasy	300 718,83	350 217,65
5.	zobowiązania krótkoterminowe	2 210 685,15	2 279 028,29
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	517 088,65	564 803,05

Wyniki	2018	2019
		2,10

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	13
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2019 kształtował się na poziomie 1,88. Wskaźnik ten wskazuje, że Zakład będzie mógł spłacać swoje zobowiązania krótkoterminowe. Tak wysoki wskaźnik bieżącej płynności jest następstwem wysokiej wartości zapasów oraz środków finansowych. Oznacza to, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W porównaniu do roku 2018 wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą w związku ze zmniejszającą się wartością środków finansowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2019 kształtował się na poziomie 1,76. Wskaźnik ten informuje o zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi. W porównaniu do roku 2018 wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą w związku ze zmniejszającą się wartością środków finansowych.

III wskaźniki efektywności			
1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)			
średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	201 811,41	110 908,76
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	18 795 541,96	20 341 062,11
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-

Wyniki	2018		2019	
			3,92	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 45 dni	3	3	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)			
---	--	--	--

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	636 158,29	614 657,38
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	18 795 541,96	20 341 062,11
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-

Wyniki		2018	2019
		12,35	11,03

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji należności w 2019 roku wyniósł 1,99. Oznacza to, że Zakład oczekuje na spłatę należności średnio 2 dni. W 2018 roku wskaźnik ten uzyskał wartość 3,92. Niska wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2019 roku wyniósł 11,03. Oznacza to, że Zakład reguluje swoje zobowiązania w ciągu średnio 11 dni. Poziom wskaźnika wynika z wydłużonych terminów płatności. W roku 2018 wartość tego wskaźnika wynosiła 12,35 co wskazuje stabilną zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań.

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-
2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 210 685,15	2 279 028,29
3.	rezerwy na zobowiązania	2 788 557,45	2 798 988,99
4.	aktywa razem	13 191 854,94	14 332 696,79

Wyniki		2018	2019
		37,90	35,43

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 40 %	10	10	10
2.	od 40% do 60%	8		
3.	powyżej 60% do 80%	3		
4.	powyżej 80%	0		

2) Wskaźnik wypłacalności			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)			
fundusz własny			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-
2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 210 685,15	2 279 028,29
3.	rezerwy na zobowiązania	2 788 557,45	2 798 988,99
4.	fundusz własny	6 722 894,74	6 757 966,51

Wyniki		2018	2019
		0,74	0,75

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8	8	8
3.	od 1,01 do 2,00	6		
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wskaźnik zadłużenia aktywów kształtuje się na poziomie 35,43% i w porównaniu do roku 2018 utrzymuje się na zbliżonym poziomie. Oznacza to, że aktywa Zakładu finansowane są kapitałem obcym w 35,43%. Poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w roku 2019 osiągnął poziom 0,75, natomiast w 2018 roku 0,74. Oznacza to, że w 2019 roku na jednostkę funduszu własnego przypadało 0,75 jednostki funduszy obcych. Wartość wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2019			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2019	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	0,17	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,04	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	0,25	3
		Razem: 9	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,88	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,76	13
		Razem: 25	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	1,99	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,03	7
		Razem: 10	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,43	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,75	8
		Razem: 18	
Łączna wartość punktów:		62	

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2020-2022 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży w oparto o koszty i przychody realizowane w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy, uwzględniając zmiany wynikające ze stanu epidemii koronawirusa, planowany wskaźnik inflacji oraz przyjęty program naprawczy WSPR SPZOZ w Łomży. Biorąc powyższe pod uwagę przyjęto następujące założenia:

Przychody

1. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia zespołu transportu medycznego począwszy od kwietnia 2020 roku,
2. zwiększenie przychodów z tytułu dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na realizację zadań związanych ze zwalczaniem i przeciwdziałaniem COVID-19,
3. zwiększenie przychodów z tytułu dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na zwalczanie i przeciwdziałanie COVID-19 w tym realizacja projektu finansowanego ze środków UE, budżetu państwa oraz budżetu województwa pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronawirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego”,
4. zwiększenie przychodów z tytułu darowizn otrzymanych na zwalczanie i przeciwdziałanie COVID-19,
5. zwiększenie przychodów z tytułu wydłużenia czasu pracy w miejscu wyczekiwania – Nowogród z 12h na 24h od stycznia 2021 roku,
6. zwiększenie przychodów z tytułu utworzenia nowego miejsca wyczekiwania ZRM przy realizacji świadczeń z użyciem ambulansu typu „P” od stycznia 2021 roku,
7. zmniejszenie przychodów z tytułu zamiany ambulansów typu „S” na ambulanse typu „P” od stycznia 2021 roku,
8. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna w zakresie transportu sanitarnego (wzrost stawki kapitałowej od I 2020 roku),
9. zwiększenie przychodów w 2022 roku o planowany wskaźnik inflacji,

Koszty

1. zwiększenie kosztów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia zespołu transportu medycznego począwszy od kwietnia 2020 roku,
2. zwiększenie kosztów w związku z realizacją zadania polegającego na zwalczaniu i przeciwdziałaniu COVID-19,
3. zwiększenie kosztów z tytułu wydłużenia czasu pracy w miejscu wyczekiwania – Nowogród z 12h na 24h od stycznia 2021 roku,
4. zwiększenie kosztów z tytułu utworzenia nowego miejsca wyczekiwania ZRM przy realizacji świadczeń z użyciem ambulansu typu „P” od stycznia 2021 roku,
5. zmniejszenie kosztów z tytułu zamiany ambulansów typu „S” na ambulanse typu „P” od stycznia 2021 roku,
6. zwiększenie kosztów amortyzacji w związku z odnawianiem taboru samochodowego oraz sprzętu medycznego,

7. wzrost kosztów zużycia materiałów i pozostałych kosztów o wskaźnik inflacji określony w latach 2021 - 2022,
8. utrzymanie na tym samym poziomie kosztów z tytułu podatków i opłat,

BILANS

Aktywa

1. wzrost wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w związku z:
 - realizacją projektu pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronowirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego”,
 - zakupem respiratorów ze środków przekazanych przez Podlaski Urząd Wojewódzki,
 - otrzymaniem nieodpłatnie respiratorów od Urzędu Miasta Łomża,
 - otrzymaniem nieodpłatnie środków trwałych z Biura Rezerw Medycznych Podlaskiego Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku,
2. wzrost wartości zapasów materiałów w związku z realizacją projektu pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronowirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego” oraz w związku z otrzymanymi darowiznami środków ochrony osobistej i innymi materiałami na zwalczanie i przeciwdziałanie SARS-CoV-2,
3. wzrost wartości inwestycji krótkoterminowych w związku z poprawą sytuacji finansowej Zakładu,

Pasywa

1. utrzymanie na takim samym poziomie rezerw na świadczenia pracownicze
2. wzrost wartości rozliczeń międzyokresowych w związku z:
 - realizacją projektu pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronowirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego”,
 - zakupem respiratorów ze środków przekazanych przez Podlaski Urząd Wojewódzki,
 - otrzymaniem nieodpłatnie respiratorów od Urzędu Miasta Łomża,
 - otrzymaniem nieodpłatnie środków trwałych z Biura Rezerw Medycznych Podlaskiego Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku,

2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2020-2022

Planowany rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2020-2022

Wyszczególnienie	2020	2021	2022
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	25 791 230,00	25 517 510,00	26 184 490,00
- od jednostek powiązanych			
Przychody netto ze sprzedaży produktów	25 791 230,00	25 517 510,00	26 184 490,00
Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
Koszty działalności operacyjnej	27 397 150,00	25 553 530,00	26 095 450,00
Amortyzacja	1 400 000,00	1 380 000,00	1 300 000,00
Zużycie materiałów i energii	2 870 000,00	1 429 550,00	1 458 540,00
Usługi obce	7 499 850,00	8 139 700,00	8 473 380,00
Podatki i opłaty, w tym:	150 000,00	150 000,00	150 000,00
-podatek akcyzowy			
Wynagrodzenia	12 387 500,00	11 500 000,00	11 700 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 952 200,00	2 805 080,00	2 860 900,00
Pozostałe koszty rodzajowe	137 600,00	149 200,00	152 630,00
Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-1 605 920,00	-36 020,00	89 040,00
Pozostałe przychody operacyjne	1 671 600,00	720 000,00	620 000,00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
Dotacje	1 651 600,00	700 000,00	600 000,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
Inne przychody operacyjne	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	1 000,00	1 000,00	1 000,00
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
Inne koszty operacyjne	1 000,00	1 000,00	1 000,00
Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	64 680,00	682 980,00	708 040,00
Przychody finansowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
Odsetki, w tym:	50 000,00	50 000,00	50 000,00
- od jednostek powiązanych			
Koszty finansowe	50,00	50,00	50,00
Odsetki, w tym:	50,00	50,00	50,00
- od jednostek powiązanych			
Strata ze zbycia inwestycji			
Aktualizacja wartości inwestycji			
Inne			
Zysk/strata brutto (F+G-H)	114 630,00	732 930,00	757 990,00
I. Podatek dochodowy	21 000,00	21 000,00	21 000,00
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
Zysk/Strata netto (I-J-K)	93 630,00	711 930,00	736 990,00

Według sporządzonej prognozy finansowej na lata 2020-2022 WSPR SPZOK w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnie w 2020 roku wynik finansowy (zysk) netto w wysokości 93.630 zł, w 2021 roku zysk netto 711.930 zł a w 2022 roku zysk netto 736.990 zł. Planowany wynik finansowy ze sprzedaży wyniesie: w 2020 roku (strata)– 1.605.920 zł, w 2021 roku (strata) – 36.020 zł oraz w 2022 roku zysk – 89.040 zł. Według założeń prognozy na wynik finansowy ze sprzedaży największy wpływ będzie miało:

1. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia zespołu transportu medycznego począwszy od kwietnia 2020 roku,
2. zwiększenie przychodów z tytułu dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na realizację zadań związanych ze zwalczaniem i przeciwdziałaniem COVID-19,
3. zwiększenie przychodów z tytułu dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na zwalczanie i przeciwdziałanie COVID-19 w tym realizacja projektu finansowanego ze środków UE, budżetu państwa oraz budżetu województwa pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronawirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego”,
4. zwiększenie przychodów z tytułu darowizn otrzymanych na zwalczanie i przeciwdziałanie COVID-19,
5. Zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy NFZ na świadczenia medyczne udzielane przez ZRM (wzrost kontraktu – aneks do umowy otrzymany 7.05.2020 rok),
6. zwiększenie przychodów z tytułu wydłużenia czasu pracy w miejscu wyczekiwania – Nowogród z 12h na 24h od stycznia 2021 roku,
7. zwiększenie przychodów z tytułu utworzenia nowego miejsca wyczekiwania ZRM przy realizacji świadczeń z użyciem ambulansu typu „P” od stycznia 2021 roku,
8. zmniejszenie przychodów z tytułu zamiany ambulansów typu „S” na ambulanse typu „P” od stycznia 2021 roku,
9. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna w zakresie transportu sanitarnego (wzrost stawki kapitacyjnej od I 2020 roku),
10. zwiększenie przychodów w 2022 roku o planowany wskaźnik inflacji,
11. zwiększenie kosztów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia zespołu transportu medycznego począwszy od kwietnia 2020 roku,
12. zwiększenie kosztów w związku z realizacją zadania polegającego na zwalczaniu i przeciwdziałaniu COVID-19,
13. zwiększenie kosztów z tytułu wydłużenia czasu pracy w miejscu wyczekiwania – Nowogród z 12h na 24h od stycznia 2021 roku,
14. zwiększenie kosztów z tytułu utworzenia nowego miejsca wyczekiwania ZRM przy realizacji świadczeń z użyciem ambulansu typu „P” od stycznia 2021 roku,
15. zmniejszenie kosztów z tytułu zamiany ambulansów typu „S” na ambulanse typu „P” od stycznia 2021 roku,
16. zwiększenie kosztów amortyzacji w związku z odnawianiem taboru samochodowego oraz sprzętu medycznego,
17. wzrost kosztów zużycia materiałów i pozostałych kosztów o wskaźnik inflacji określony w latach 2021 - 2022,
18. utrzymanie na tym samym poziomie kosztów z tytułu podatków i opłat.

Planowany bilans na lata 2020-2022

	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
A.	Aktywa trwałe	10 555 418,00	10 365 243,00	10 190 534,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	199,00	-	-
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	199,00	-	-
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 555 219,00	10 365 243,00	10 190 534,00
	1. Środki trwałe	10 555 219,00	10 365 243,00	10 190 534,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	500 945,00	500 946,00	500 946,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 242 913,00	4 431 198,00	4 530 820,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	153 440,00	174 323,00	176 970,00
	d) środki transportu	4 898 057,00	4 573 912,00	4 383 580,00
	e) inne środki trwałe	759 864,00	684 864,00	598 218,00
	2. Środki trwałe w budowie			
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	-	-	-
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	-
	1. Nieruchomości			
	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			

	c)w pozostałych jednostkach	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	5 599 475,82	5 987 506,82	6 391 268,82
I.	Zapasy	800 000,00	500 000,00	400 000,00
	1. Materiały	800 000,00	500 000,00	400 000,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	215 000,00	215 000,00	215 000,00
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	215 000,00	215 000,00	215 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 000,00	110 000,00	110 000,00
	- do 12 miesięcy	110 000,00	110 000,00	110 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	105 000,00	105 000,00	105 000,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 574 475,82	5 262 506,82	5 766 268,82
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 574 475,82	5 262 506,82	5 766 268,82
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
	- udziały lub akcje			

	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 574 475,82	5 262 506,82	5 766 268,82
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 574 475,82	5 262 506,82	5 766 268,82
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	16 154 893,82	16 352 749,82	16 581 802,82

	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
		zł	zł	zł
	1	2	3	4
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 851 597,61	7 563 527,61	8 300 517,61
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 439,00	3 358 439,00	3 358 439,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 438 420,61	5 532 050,61	6 243 980,61
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 2 038 892,00	- 2 038 892,00	- 2 038 892,00
VI.	Zysk (strata) netto	93 630,00	711 930,00	736 990,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	9 303 296,21	8 789 222,21	8 281 285,21
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 788 558,00	2 788 558,00	2 788 558,00

	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 788 558,00	2 788 558,00	2 788 558,00
	- długoterminowa	2 271 468,00	2 271 468,00	2 271 468,00
	- krótkoterminowa	517 089,00	517 089,00	517 089,00
	3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	-
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 444 902,00	2 491 828,00	2 544 891,00
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Wobec pozostałych jednostek	2 302 361,00	2 349 287,00	2 402 350,00
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	832 325,00	878 103,00	898 300,00
	- do 12 miesięcy	832 325,00	878 103,00	898 300,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	851 521,00	851 521,00	870 105,00

	h) z tytułu wynagrodzeń	569 462,00	570 610,00	583 765,00
	i) inne	49 053,00	49 053,00	50 180,00
	4. Fundusze specjalne	142 541,00	142 541,00	142 541,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	4 069 836,21	3 508 836,21	2 947 836,21
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 069 836,21	3 508 836,21	2 947 836,21
	- długoterminowe	3 508 836,21	2 947 836,21	2 386 836,21
	- krótkoterminowe	561 000,00	561 000,00	561 000,00
	Pasywa razem	16 154 893,82	16 352 749,82	16 581 802,82

Sporządzona prognoza finansowa na lata 2020-2022 wskazuje utrzymywanie się na zbliżonym poziomie wartości aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży. Przewiduje się, że w prognozowanym okresie aktywa trwale osiągną wartość: w 2020 roku – 10.555.418 zł, w 2021 – 10.365.243 zł oraz w 2022 – 10.190.534 zł. Tak wysoka wartość aktywów trwałych wynika z przyjęcia na stan w 2020 roku środków trwałych:

- zakupionych w ramach realizacji projektu pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronawirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego”,
- zakupionych ze środków przekazanych przez Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego (respiratory),
- otrzymanych nieodpłatnie od Urzędu Miasta Łomża (respiratory),
- otrzymanych nieodpłatnie z Biura Rezerw Medycznych Podlaskiego Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku,

Planowane na lata 2020-2022 aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2020 roku osiągną wartość 5.599.475,82 zł, w 2021 roku – 5.987.506,82 zł, w 2022 roku – 6.391.268,82 zł. Wzrost wartości aktywów obrotowych wynika ze wzrostu wartości zapasów materiałów oraz wzrostu wartości inwestycji krótkoterminowych.

Prognozowany kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2020 - 2022 osiągnie wartości: w 2020 roku – 6.851.597,61 zł, w 2021 roku – 7.563.527,61 zł, w 2022 roku – 8.300.517,61 zł. Zmiana wartości kapitału własnego w prognozowanym okresie będzie następstwem osiąganego wyniku finansowego.

Prognozowane zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2020 - 2022 osiągną wartości w 2020 roku – 9.303.296,21 zł, w 2021 roku – 8.789.222,21 zł, w 2022 roku – 8.281.285,21 zł. Zmiana wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania będzie następstwem zmniejszenia wartości rozliczeń międzyokresowych.

Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020-2022							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	0,34%	3	2,71%	4	2,74%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,24%	3	2,60%	3	2,64%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	0,61%	3	4,38%	5	4,48%	5
	Razem:		9	Razem:	12	Razem:	12
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,89	12	1,99	12	2,08	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,62	13	1,82	13	1,95	13
	Razem:		25	Razem:	25	Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	1,59	3	1,57	3	1,53	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,09	7	12,23	7	12,38	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,40%	10	32,29%	10	32,16%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,76	8	0,70	8	0,64	8
	Razem:		18	Razem:	18	Razem:	18
Łączna wartość punktów:			62		65		65

Prognozowana wartość wskaźników zyskowności netto na lata 2020 – 2022 wskazuje tendencję rosnącą. W świetle przyjętych do prognozy finansowej na lata 2020-2022 założeń sytuacja finansowa Zakładu poprawi się.

Wskaźnik zyskowności netto w prognozowanym okresie wykazuje tendencję rosnącą co świadczy o poprawie sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. Na rok 2020 przewiduje się wartość wskaźnika na poziomie 0,34% w 2021 – 2,71% a w 2022 – 2,74%.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w prognozowanym okresie wskazuje również na znaczącą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. W roku 2020 przewiduje się wartość wskaźnika na poziomie 0,24%, w 2021 – 2,60% i w 2022 – 2,64%.

Wskaźnik zyskowności aktywów w prognozowanym okresie wskazuje również na poprawę sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu. Prognoza na lata 2020 – 2022 przewiduje wartość wskaźnika na poziomie 0,61% w 2020r.; 4,38% w 2021r. oraz 4,48% w 2022r.

Wskaźnik bieżącej płynności w prognozowanym wykazuje tendencję rosnącą. Planuje się wysokość tego wskaźnika na poziomie od 1,89 w 2020 roku do 2,08 w 2022 roku. Można więc przypuszczać, że Zakład nie będzie miał problemu ze spłatą swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 1,62 w 2020 roku do 1,95 w 2022 roku. Oznacza to, że Zakład będzie posiadał zdolność do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji należności kształtuje się na poziomie od 1,59 w 2020 roku do 1,53 w 2022 roku. Oznacza to, że przewiduje się, iż Zakład będzie oczekiwał na spłatę należności średnio 2 dni. Niska wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności ze ściąganiem swoich należności.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie od 10,09 w 2020 roku do 12,38 w 2022 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 32,40% w 2020 roku do 32,16% w 2022 roku. Oznacza to, że w prognozowanym okresie aktywa Zakładu finansowane będą kapitałem obcym w 32%. Taki poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 0,76 do 0,64. Przewiduje się, że na jednostkę funduszu własnego przypadać będzie od 0,76 do 0,64 jednostki funduszy obcych. Wartość tego wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży oparto o koszty i przychody realizowane w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy, uwzględniając zmiany wynikające ze stanu epidemii koronawirusa, planowany wskaźnik inflacji oraz przyjęty program naprawczy WSPR SPZOZ w Łomży. Złożono, że wszystkie zaplanowane działania naprawcze zostaną zrealizowane w planowanym okresie. Założono również, że trwająca sytuacja epidemiczna wygaśnie z końcem 2020 roku. Przyjęcie założenia że stan epidemii skończy się wraz z zakończeniem roku jak i przyjęcie założenia, że epidemia będzie trwała nadal w kolejnych prognozowanych latach jest tak samo niepewne. Z tego względu zaplanowany wynik finansowy na lata 2020 – 2022 jest pewny z 50% prawdopodobieństwem.

Główny Księgowy
Spore. A. Malinowska
Agnieszka Malinowska

DYREKTOR
Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Łomży
Slaw... Dariusz Szujda